



BANDO

**PROGRAMMA INTEGRATO DI SERVIZI**  
**“Misure di adeguamento al nuovo sistema di  
accesso al credito bancario previsto da Basilea 2”**

in attuazione degli artt. 17, 18 e 19 del  
“REGOLAMENTO PER LA PRESTAZIONE DEI SERVIZI REALI”

Ottobre 2004

## Indicazioni generali

### 1. Riferimenti normativi

In riferimento a quanto previsto dagli artt. 18, 19 e 20 del "Regolamento per la prestazione dei servizi reali – Edizione gennaio 2004" del Consorzio Ventuno, questo Bando riguarda l'erogazione di servizi reali attraverso "Programmi Integrati di Servizi" (PIS).

A tale Regolamento si deve fare riferimento per quanto non espressamente indicato nel presente Bando.

### 2. Contenuti e finalità dei Programmi Integrati di Servizi

Finalità dei PIS è quella di consentire alle imprese di poter accedere a competenze professionali esterne in relazione a fabbisogni correlati alle politiche di sviluppo, innovazione, ampliamento e internazionalizzazione per accentuare le proprie potenzialità concorrenziali.

I PIS sono attivati in relazione alle politiche di sviluppo della Regione Sarda ed ai trend di sviluppo dell'economia globale: essi prevedono la prestazione di servizi reali a seguito di specifiche iniziative attraverso le quali il Consorzio svolge proprie politiche di servizi, individuando aree, filiere di attività o tipologie di servizi ritenute di rilevanza strategica per il sistema delle imprese.

La prestazione dei servizi è accompagnata da fondamentali attività di animazione, formazione e tutoraggio alle quali le imprese richiedenti sono tenute a partecipare, secondo le regole stabilite nel Bando di attuazione.

L'intervento del Consorzio è avviato mediante un avviso ad evidenza pubblica per consentire la raccolta delle domande provenienti dalle imprese beneficiarie.

Il presente Bando definisce modalità, tempi, tipologie di servizi previste, disponibilità finanziarie ed eventuali regole ed esclusioni dei soggetti ammissibili al **PIS "Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2"**.

## Contenuti del Programma

### 3. Obiettivi

La nuova regolamentazione derivata dagli accordi di BASILEA 2 avrà un notevole impatto sia per le banche che per le aziende, in considerazione della necessità di riorganizzare le procedure utilizzate per le istruttorie che devono recepire le nuove modalità di valutazione dei rischi di credito. Tali procedure faranno riferimento ad un sistema di rating che ha una scarsissima diffusione nella realtà italiana delle PMI, influenzando i meccanismi di accesso al credito bancario da parte delle imprese.

Considerato poi che, troppo spesso, i bilanci delle PMI sono influenzati da politiche di bilancio tese ad ottimizzare la pressione fiscale più che a valutare le reali potenzialità aziendali, finalità generale del PIS "Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2" è quello di:

- preparare l'impresa a sostenere l'esame del rating bancario;
- utilizzare strumenti di autodiagnosi economico-reddituale, patrimoniale e finanziario che consentano di valutarne la solvibilità;
- valutare la situazione finanziaria delle imprese sulla base di un sistema di scoring per avere una prima indicazione della situazione aziendale rispetto alla sua capacità di credito, attuale e prospettica;
- organizzare un sistema interno di comunicazione finanziaria;
- realizzare i provvedimenti di adeguamento della situazione economico-patrimoniale e finanziaria definiti in sede di analisi.

Obiettivo generale del Programma è quello di stimolare le aziende, le PMI in particolare, a operare una corretta pianificazione finanziaria tesa a fornire adeguate coperture finanziarie al fine di evitare situazioni di tensione relativamente alla liquidità aziendale e, con l'occasione, migliorare la quantità, la qualità e la tempestività delle informazioni fornite all'esterno.

#### **4. Attività previste**

Il programma è organizzato attraverso due tipologie di attività distinte ma integrate tra di loro:

1. Misure di animazione ;
2. Attività di erogazione dei servizi;

Le misure di accompagnamento ed animazione sostengono le iniziative previste nei servizi diretti e contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi generali del programma attraverso attività di sensibilizzazione, informazione, dimostrazione e formazione svolte nei confronti dei beneficiari.

Attraverso i servizi diretti, l'impresa richiedente accede a prestazioni consulenziali funzionali al conseguimento degli obiettivi del Programma, mediante un rapporto diretto con il fornitore del servizio (o con i fornitori) da essa individuato.

Il Consorzio 21 effettua il monitoraggio sull'acquisizione dei servizi da parte dell'impresa, sull'appropriata erogazione dello stesso da parte del fornitore e, a fronte di una regolare esecuzione e del raggiungimento degli obiettivi previsti, eroga un contributo all'impresa beneficiaria nella misura e con la modalità definite nel Bando.

#### **5. Misure di animazione**

In collaborazione con i principali Consorzi Fidi e Istituti di credito operanti in ambito regionale, preliminarmente all'erogazione del servizio diretto, il Consorzio 21 realizza un intervento di carattere trasversale in favore delle imprese, consistente principalmente in un'attività di animazione e sensibilizzazione finalizzata a stimolare i potenziali beneficiari a partecipare al Programma, nonché a fornire l'informazione necessaria sul quadro regolamentare definito dagli accordi di Basilea 2 e sui meccanismi e sulle procedure necessarie per l'adeguamento agli standard richiesti.

#### **6. Servizi diretti alla singola impresa**

In coerenza agli obiettivi indicati al punto 3, ogni impresa che intende preparare e adeguare la propria struttura finanziaria al nuovo sistema di accesso al credito, dovrà presentare la domanda per beneficiare del servizio il cui contenuto minimo dovrà essere articolato sui seguenti quattro livelli:

##### *1. check up economico-reddituale, patrimoniale e finanziario*

L'intervento è finalizzato ad un'analisi economico-reddituale dell'attività, ad una verifica della composizione e consistenza degli elementi patrimoniali presenti in azienda, ad un'analisi finanziaria indirizzata ad una valutazione dell'indebitamento (rapporto debiti a breve/debiti a scadenza medio-lunga), del rapporto indebitamento/mezzi propri, nonché del rapporto affidamenti/utilizzi.

##### *2. analisi della situazione finanziaria attraverso l'utilizzo di un sistema di scoring*

L'attività di *scoring* o di valutazione della capacità di rimborso dei debitori consente di individuare con immediatezza, di solito tramite una simbologia alfanumerica, il grado di rischio del debitore o del debito e di verificare. Lo *score* dovrebbe avere come base almeno i seguenti indici:

- 1) copertura finanziaria delle immobilizzazioni
- 2) indipendenza finanziaria
- 3) incidenza degli oneri finanziari sul fatturato
- 4) percentuale di liquidità generata dalla gestione sul totale dell'attivo

e consentire di verificare, oltre alla solidità patrimoniale ed alla fluidità della situazione finanziaria, anche le prospettive di sviluppo dell'attività e la capacità futura di generare reddito e flussi di cassa, informazioni utili alle banche per stimare la probabilità di *default* (impossibilità a restituire i soldi ricevuti in prestito).

##### *3. definizione degli interventi correttivi*

Sulla base delle analisi effettuate, dovrà essere formulata una proposta operativa che consenta l'adeguamento

e la razionalizzazione della struttura patrimoniale e finanziaria dell'azienda ai nuovi standard di accesso al credito previsti da Basilea 2, col quale poi confrontarsi con gli istituti di credito di riferimento. Dovranno essere inoltre formulate eventuali proposte di una migliore esemplificazione in bilancio delle capacità reddituali, patrimoniali e finanziarie dell'impresa.

#### **4. assistenza tecnica**

Può essere previsto un periodo di affiancamento mediante il quale viene fornito un supporto per la realizzazione dei correttivi e dei provvedimenti di adeguamento della situazione economico-patrimoniale e finanziaria delle imprese definiti in sede di analisi.

L'impresa sceglie liberamente il fornitore del servizio, che sarà un consulente o una società di consulenza.

## **Condizioni di ammissibilità**

### **7. Soggetti beneficiari**

Sono ammissibili al PIS "Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2" del presente Bando le Piccole e Medie Imprese con sede legale e operativa in Sardegna, così come previsto dagli articoli 4, 5, 6 e 7 del "Regolamento per la prestazione dei servizi reali – Edizione gennaio 2004", e che svolgono un'attività economica tra quelle previste dal punto successivo.

Per poter beneficiare degli interventi le imprese individuate dovranno operare in regime di contabilità ordinaria, essere operative da almeno tre anni e disporre di almeno due bilanci ufficiali (requisito minimo per poter disporre di una base dati su cui effettuare un'analisi efficace).

### **8. Attività economiche ammesse**

Possono beneficiare dei servizi di cui al presente Regolamento le imprese che esercitino le seguenti attività economiche ai fini della vigente classificazione ISTAT:

- a) Ramo C - Estrazione di minerali (tutte le classi);
- b) Ramo D - Attività manifatturiere, con esclusione delle attività legate alla produzione, alla trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli - art.1 del Reg. (CE) 69/2001 del 12/01/2001.
- c) Ramo F – Costruzioni, con esclusione delle classi 45.4 Lavori di completamento degli edifici e 45.5 Noleggio di macchine e attrezzature per la costruzione
- d) Ramo H – Alberghi e Ristoranti, limitatamente alle classi 55.1 Alberghi e 55.2 Campeggi ed altri alloggi per brevi soggiorni

### **9. Massimali e criteri di intervento**

L'ammontare lordo dell'aiuto concesso dal Consorzio non potrà superare il 50% del costo ammesso dal Consorzio per la prestazione del servizio, all'interno dei massimali fissati al successivo punto 11.

Tale aiuto per i servizi reali va a concorrere con gli altri aiuti di stato "de minimis" di cui l'impresa beneficia, per cui, in armonia con quanto stabilito dalla disciplina comunitaria in materia (art.2 Reg. (CE) 69/2001 del 12/01/2001), l'importo complessivo degli aiuti accordati non potranno superare complessivamente i 100.000 Euro nell'ambito di un triennio.

### **10. Dotazione finanziaria**

Per l'erogazione dei servizi la dotazione finanziaria del presente Bando è pari a Euro 350.000 di quota pubblica.

## 11. Parametri dimensionali e tempi massimi di realizzazione dei servizi

Il presente Programma assume i seguenti parametri di riferimento:

- Costo massimo ammissibile per intervento di servizio: 5.000,00 euro (cinquemila euro).
- L'erogazione del servizio dovrà concludersi improrogabilmente **entro 12 mesi** dalla presentazione della domanda.

## Procedura di accesso al PIS

### 12. Regole generali

A pena di inammissibilità, tutta la documentazione richiesta deve essere presentata al Consorzio Ventuno secondo le modalità indicate nel presente Bando, essere redatta sulla prevista modulistica ed accompagnata di tutti i documenti e le dichiarazioni richieste.

E' data facoltà alle imprese beneficiarie e ai loro fornitori di servizi di richiedere un colloquio preliminare con gli uffici, finalizzato ad acquisire elementi di informazione e chiarimento utili per l'avvio della procedura.

### 13. Presentazione delle domande

Entro i tempi previsti nell'avviso (non prima del 15.11.2004 e non oltre il 17.12.2004), il richiedente presenta la "Domanda di accesso al PIS Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2" secondo lo schema di cui all'allegato A.

Alla Domanda, redatta sotto la forma di dichiarazione sostitutiva di atto notorio, dovrà essere allegato:

1. il Formulario dell'impresa richiedente (secondo lo schema di cui all'allegato B)
2. il piano di lavoro del servizio (secondo lo schema di cui all'allegato C)

### 14. Istruttoria preliminare delle domande

Il Consorzio protocolla le Domande presentate secondo l'ordine cronologico di ricevimento.

Entro i 30 giorni successivi alla data di scadenza previsto nell'avviso pubblico, il Consorzio provvede ad effettuare l'istruttoria preliminare delle domande pervenute.

La verifica concerne:

- a. la completezza della documentazione allegata;
- b. la sussistenza dei requisiti soggettivi del richiedente (appartenenza a uno dei settori ammissibili; appartenenza alla categoria delle PMI secondo la definizione comunitaria; sede legale e operativa);
- c. il possesso degli altri requisiti di ammissibilità previsti dal Bando.

In sede di verifica, è data facoltà agli Uffici del Consorzio Ventuno di richiedere un colloquio alle imprese beneficiarie e ai loro fornitori di servizi.

### 15. Criteri di selezione delle richieste di servizi

Le domande che abbiano superato positivamente l'istruttoria preliminare saranno ordinate in una graduatoria, che sarà definita utilizzando i seguenti criteri:

- Data di spedizione ;
- Completezza della documentazione richiesta (secondo l'art.13 del presente Bando) e dei requisiti previsti dal Bando;

A parità di data di spedizione, si procederà all'estrazione delle domande pervenute.

## 16. Provvedimento di concessione delle agevolazioni

La graduatoria così definita è sottoposta all'approvazione del Comitato Tecnico di Gestione del Consorzio per la relativa deliberazione di concessione delle agevolazioni entro 30 giorni dal completamento dell'istruttoria preliminare.

Il Consorzio adotta i provvedimenti di concessione delle agevolazioni richieste entro i limiti della dotazione finanziaria di cui al punto 10 e li comunica alle singole imprese comprese nella graduatoria e ammesse a beneficiare dell'intervento. La concessione delle agevolazioni è disposta secondo l'ordine delle domande nella graduatoria, a partire dal primo e fino all'esaurimento delle risorse stanziare.

Ai fini di una più idonea definizione delle iniziative in fase di avvio, il Consorzio si riserva di segnalare alle imprese eventuali osservazioni e di richiedere puntualizzazioni in merito al servizio in fase di attivazione all'atto della comunicazione dei provvedimenti di concessione delle agevolazioni.

Nel provvedimento di concessione saranno specificati anche i seguenti obblighi del soggetto beneficiario:

- a. completa attuazione dell'intervento entro i tempi massimi stabiliti dall'avviso;
- b. comunicazione al Consorzio delle variazioni intervenute nel suo status giuridico e operativo che alterino o modifichino la sua condizione di soggetto beneficiario;
- c. accettazione di controlli diretti a verificare lo stato di attuazione del programma e il rispetto degli obblighi previsti dal presente Regolamento e dal provvedimento di concessione;
- d. rispetto dei limiti e delle prescrizioni previsti dalla normativa comunitaria *de minimis*;
- e. obbligo di indicare e di fare menzione che i servizi sono stati erogati con il supporto del Consorzio Ventuno e della Regione Sardegna.

## 17. Erogazione delle agevolazioni

All'atto della conclusione del programma, l'impresa, presenta al Consorzio la "Domanda di concessione delle agevolazioni", secondo lo schema di cui all'allegato F.

L'intervento dovrà essere completato entro i termini indicati nella "Domanda di accesso ai servizi" presentata dall'impresa e nel rispetto del piano di lavoro formulato dal fornitore dei servizi. La Domanda dovrà pervenire al Consorzio Ventuno entro e non oltre 30 giorni il termine indicato nella domanda. Questa dovrà essere redatta sotto forma di dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi dell'art. 47 del DPR 445 del 28/12/2000, deve attestare la permanenza delle condizioni di ammissibilità dell'impresa e che il programma e i relativi servizi si sono conclusi ed sono stati eseguiti a regola d'arte.

Il mancato rispetto dei termini indicati comporterà l'archiviazione della pratica e la decadenza dai benefici accordati.

Alla Domanda devono essere allegati:

- i report finali relativi al servizio ricevuto;
- la dimostrazione del pagamento dei corrispettivi stabiliti a favore dei fornitori dei servizi utilizzati;

Sulla base dei report forniti e di una analisi aziendale che verifichi il raggiungimento dei risultati previsti nel programma e nel piano di lavoro, gli Uffici del Consorzio predispongono una relazione tecnica ed una proposta di deliberazione entro 30 giorni dalla data di ricezione della domanda.

La proposta di deliberazione e la relazione tecnica predisposta dagli Uffici viene portata all'attenzione e valutazione del Comitato Tecnico di Gestione, che delibera entro 30 giorni sull'ammissione dell'impresa a fruire dell'agevolazione concessa o sul rigetto motivato della richiesta.

La deliberazione di concessione dell'agevolazione specifica l'ammontare del contributo riconosciuto rispetto ai costi previsti e rendicontati dal richiedente, fornendo anche le dovute motivazioni sulle eventuali riduzioni apportate.

Per l'erogazione dell'agevolazione, la documentazione di spesa da allegare consiste in fatture e documenti validi fiscalmente debitamente quietanzati. L'avvenuto pagamento deve essere attestato dal fornitore del servizio stesso ovvero mediante dichiarazione sostitutiva di atto notorio resa da parte dell'impresa.

(riportare su carta intestata del richiedente e firmare in ogni pagina)

**ALLEGATO A**

**DOMANDA DI ACCESSO AL  
PROGRAMMA INTEGRATO DI SERVIZI**  
**"Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2"**  
(formulata sotto forma di dichiarazione sostitutiva dell'atto di  
notorietà in base all'art. 47 del DPR n. 445 del 28/12/2000)

Spett.le  
Consorzio Ventuno  
Via Palabanda, 9  
09123 Cagliari

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
Nato a \_\_\_\_\_ (Prov. \_\_\_\_\_) il \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_ residente a \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_  
Via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
Tel \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_  
in qualità di legale rappresentante (specificare) \_\_\_\_\_  
dell'impresa \_\_\_\_\_  
Natura giuridica \_\_\_\_\_  
Capitale sociale \_\_\_\_\_  
Cod. fiscale \_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_  
Attività svolta (specificare) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

sede legale \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
sede operativa \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
iscritta alla CCIAA di \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
Cod. ISTAT delle attività svolte \_\_\_\_\_  
iscritta all'ufficio INPS di \_\_\_\_\_ settore \_\_\_\_\_

Essendo a conoscenza delle conseguenze di legge, anche penali, in caso di difformità dal vero, il sottoscritto DICHIARA che le informazioni contenute nella presente domanda e la documentazione allegata corrispondono di fatto alla situazione attuale.

Il sottoscritto SI IMPEGNA ad esibire, oltre alla documentazione prevista, ogni altra eventuale documentazione che il Consorzio Ventuno dovesse ritenere necessaria per l'espletamento dell'istruttoria e si dichiara disposto a consentire i monitoraggi tecnici e amministrativi ritenuti necessari sia in sede di istruttoria che dopo la concessione di quanto richiesto.

DICHIARA di essere a conoscenza delle disposizioni di cui agli articoli 2 e 7 della L.R. 23.08.1985 n° 21 e delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo del Programma Integrato di Servizi "Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2" e pertanto presenta la relativa domanda d'accesso.

DICHIARA inoltre:

- di essere a conoscenza delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la prestazione dei servizi reali"- Edizione Novembre 2002;
- di essere in possesso dei requisiti richiesti dal presente Regolamento di attuazione - e che sussistono tutte le condizioni per l'accesso alle agevolazioni previste dallo stesso. In particolare:

- ✓ di svolgere un'attività economica che è ricompresa tra quelle indicate al punto 2 del Regolamento;
- ✓ di avere le caratteristiche di PMI secondo i parametri stabiliti nel punto 3 delle Regolamento;
- ✓ di avere sede legale o operativa in Sardegna;
- ✓ di essere operativa da almeno 3 anni e disporre di almeno 2 bilanci ufficiali;
- ✓ di applicare, nei confronti dei propri lavoratori dipendenti, condizioni non inferiori a quelle risultanti dai contratti collettivi nazionali di categoria;
- ✓ la non sussistenza di procedure esecutive e pignoramenti in corso;
- ✓ la non sussistenza di situazioni di controllo ai sensi dell'art.2359 del codice civile rispetto all'impresa incaricata della realizzazione del servizio;
- ✓ la non sussistenza di cause di scioglimento dell'impresa;
- di impegnarsi a portare a compimento i servizi predetti nel rispetto delle norme individuate nel Regolamento;
- di impegnarsi ad esibire l'eventuale altra documentazione che dovesse essere necessaria per la concessione del servizio;
- di essere disposto a consentire i monitoraggi tecnici e amministrativi ritenuti necessari;
- di non aver ottenuto nel triennio precedente la data di presentazione della sopra indicata domanda regimi di aiuto riconducibili sotto la categoria "de minimis" come individuata dalla Comunicazione della Commissione n. 96/C68/06 e nel regolamento (CE) della stessa Commissione del 12-01-01, n. 69/01;
- di essere a conoscenza dell'obbligo di comunicare al Consorzio gli eventuali aiuti "de minimis" ricevuti nel periodo intercorrente tra la data di presentazione della presente domanda e la concessione dell'aiuto richiesto con la domanda medesima.
- di essere a conoscenza e pienamente consapevole che solo la formale deliberazione da parte del competente organo amministrativo del Consorzio Ventuno, successiva alla positiva verifica del servizio, farà sorgere il diritto a conseguire l'adempimento delle obbligazioni conseguenti alle disposizioni che regolano il Regolamento di attuazione e che, pertanto, nulla sarà dovuto in caso di verifica negativa o di negativa delibera.

### CHIEDE

Di poter accedere al PROGRAMMA INTEGRATO DI SERVIZI **"Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2"**

Termine di conclusione del servizio \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

### ACCONSENTE

- che il Consorzio Ventuno possa effettuare la raccolta ed il trattamento di dati personali liberamente forniti purché vengano garantite le modalità di cui agli artt. 7 e11 del DLg. n° 196 del 30 giugno 2003;
- che il trattamento dei dati personali possa avvenire anche con modalità elettroniche e/o automatizzate idonee a collegare i dati stessi anche a quelli di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti e definibili di volta in volta.

### DICHIARA

- che le indicazioni fornite attraverso il Formulário allegato individuano in modo reale e veritiero le caratteristiche ed esigenze proprie dell'organizzazione aziendale dell'impresa richiedente.

Data

Firma

**N.B.** Si fa presente che ai sensi dell'art. 3, comma 11 della Legge Bassanini e successivi provvedimenti si potrà provvedere all'autenticazione di tale dichiarazione in presenza di un dipendente autorizzato del Soggetto Gestore ovvero si potrà presentare tale dichiarazione firmata dal dichiarante unitamente ad una fotocopia (non autenticata) di un suo documento di identità in corso di validità.



**ALLEGATO B**

**FORMULARIO DELLE PRINCIPALI CARATTERISTICHE AZIENDALI**

(formulato sotto forma di dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà in base all'art. 47 del DPR n. 445 del 28/12/2000)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) il \_\_\_\_\_ in qualità di rappresentante legale dell'impresa \_\_\_\_\_, con riferimento alla domanda di accesso al PIS "Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2" presentata al Consorzio 21, consapevole delle sanzioni penali richiamate dall'art. 76 del DPR 28.12.00 n. 445 per le ipotesi di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi,

**DICHIARA**

le seguenti informazioni sull'impresa richiedente:

<b>INFORMAZIONI SULL'AZIENDA</b>	
<b>Numero di addetti (U.L.A.)</b>	
<b>Fatturato ultimo esercizio</b>	
<b>Totale immobilizzazioni materiali nette</b>	
<b>Totale stato patrimoniale</b>	
<b>Titolarità capitale sociale</b>	
<b>Descrizione del settore di attività e principali prodotti o servizi realizzati</b>	
<b>Ricavi dell'ultimo esercizio suddivisi per tipologia di prodotti</b>	
<b>Ricavi dell'ultimo esercizio</b>	
<b>Risorse umane specializzate (specificare competenze e mansioni)</b>	

Dichiara inoltre di essere informato ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 7 e 11 del DLg. n° 196 del 30 giugno 2003 che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici, esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.

Data \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

## ALLEGATO C

### INDICAZIONI PER LA DEFINIZIONE DEL PIANO DI LAVORO DEI SERVIZI

Si forniscono qui di seguito gli elementi essenziali e indispensabili che devono essere contenuti nel piano di lavoro.

La definizione di un corretto piano di lavoro e l'evidenziazione di tutti i contenuti richiesti sono condizioni indispensabili perché, in sede di analisi e monitoraggio, il Soggetto Gestore possa avere tutti gli elementi - di base, in *progress* e finali - per l'istruttoria tecnica che porterà alla proposta di concessione del servizio da presentare all'approvazione del competente organo amministrativo.

\* \* \* \* \*

Il piano di lavoro viene formalmente redatto dal fornitore dei servizi e sottoposto all'approvazione dell'impresa richiedente.

Esso deve contenere l'esatta indicazione della situazione aziendale di partenza, delle problematiche aziendali e dei servizi previsti per la loro risoluzione, i tempi di avvio, di esecuzione e di conclusione; le procedure, le tecniche e gli strumenti che si intendono utilizzare, gli indicatori di monitoraggio dei risultati e di efficacia del servizio erogato.

Il piano di lavoro deve essere articolato in almeno tre fasi logiche successive al fine di favorire l'ottimizzazione del lavoro di accompagnamento e di monitoraggio che il Soggetto Gestore dovrà effettuare per la valutazione finale del servizio.

Le tre fasi previste sono le seguenti:

1. **ANALISI PRELIMINARE;**
2. **ATTUAZIONE DEL SERVIZIO;**
3. **IMPLEMENTAZIONE DEL SERVIZIO E VERIFICA DEI RISULTATI;**

Il contenuto minimo delle tre fasi sopra indicate nel caso del Programma in oggetto dovrà essere il seguente:

#### ***Fase 1. Check up economico-reddituale, patrimoniale e finanziario***

La fase 1 "Check up economico-reddituale, patrimoniale e finanziario" dovrà essere finalizzata ad un'analisi economico-reddituale dell'attività, ad una verifica della composizione e consistenza degli elementi patrimoniali presenti in azienda, ad un'analisi finanziaria indirizzata ad una valutazione dell'indebitamento (rapporto debiti a breve/debiti a scadenza medio-lunga), del rapporto indebitamento/mezzi propri, nonché del rapporto affidamenti/utilizzi.

La fase è quindi finalizzata a porre le basi di conoscenza per l'intervento del consulente ed a definire la situazione di partenza sulla quale impostare gli interventi correttivi.

#### ***Fase 2. Attuazione del servizio***

La fase 2 "Attuazione del servizio" dovrà prevedere la realizzazione di un intervento articolato sui due seguenti livelli:

- *analisi della situazione finanziaria attraverso l'utilizzo di un sistema di scoring*

Lo score dovrebbe avere come base almeno i seguenti indici:

- 1) copertura finanziaria delle immobilizzazioni
- 2) indipendenza finanziaria
- 3) incidenza degli oneri finanziari sul fatturato
- 4) percentuale di liquidità generata dalla gestione sul totale dell'attivo

e consentire di verificare, oltre alla capacità di rimborso dei debitori, alla solidità patrimoniale ed alla fluidità della situazione finanziaria, anche le prospettive di sviluppo dell'attività e la capacità futura di generare reddito e flussi di cassa, informazioni utili alle banche per stimare la probabilità di *default* (impossibilità a restituire i soldi ricevuti in prestito) e il grado di rischio del debitore o del debito.

- *definizione degli interventi correttivi*

Sulla base delle analisi effettuate, dovrà essere formulata una proposta operativa che consenta l'adeguamento e la razionalizzazione della struttura patrimoniale e finanziaria dell'azienda ai nuovi standard di accesso al credito previsti da Basilea 2, col quale poi confrontarsi con gli istituti di credito di riferimento. Dovranno essere inoltre formulate eventuali proposte di una migliore esemplificazione in bilancio delle capacità reddituali, patrimoniali e finanziarie dell'impresa.

### **Fase 3. Implementazione del servizio e verifica dei risultati**

La fase 3 "Implementazione del servizio e verifica dei risultati" dovrà prevedere un periodo di affiancamento mediante il quale viene fornito un supporto per la realizzazione dei correttivi e dei provvedimenti di adeguamento della situazione economico-patrimoniale e finanziaria delle imprese definiti in sede di analisi.

**Per ognuna delle fasi indicate si devono illustrare i seguenti punti:**

- *Risultati attesi*  
Esplicita gli obiettivi quantitativi o qualitativi connessi alla realizzazione della singola fase;
- *Azioni previste*  
Indica i contenuti del servizio e le specifiche azioni ed attività che verranno svolte al fine della realizzazione delle singole fasi che compongono il piano.
- *Tempi di realizzazione (\*)*  
Devono essere indicati i tempi previsti per la realizzazione delle azioni ed il conseguimento degli obiettivi previsti nella fase.
- *Risorse impiegate e relativi costi*  
Specifica i soggetti che svolgono il servizio, il loro livello di professionalità, l'impegno richiesto ed i relativi costi;
- *Indicatori di monitoraggio*  
Rappresentano gli elementi, i documenti, gli indicatori e qualsiasi altro elemento che renda possibile il monitoraggio e la verifica sul servizio da parte dell'azienda e del Soggetto Gestore. Costituiscono inoltre parte degli elementi in base ai quali il Soggetto Gestore effettua la valutazione formale e sostanziale del servizio erogato per verificare il buon esito della prestazione e il rispetto di tutte le condizioni e prescrizioni previste.

Il Piano di lavoro deve infine contenere una parte finale di riepilogo dei costi e dei tempi di realizzazione delle singole fasi che, sommati, consentono di individuare il costo e il tempo di realizzazione dell'intero intervento. Il tempo complessivo necessario per il completamento del servizio risulta essere un elemento determinante che dovrà essere sempre esplicitato nel piano di lavoro. Il piano di lavoro deve essere firmato, in ogni foglio, dal legale rappresentante della società fornitrice del servizio e, per accettazione, dal legale rappresentante dell'impresa richiedente.

- (\*) **N.B.** il mancato rispetto dei termini indicati per la realizzazione degli interventi determina l'archiviazione della pratica e la perdita dei benefici accordati.

**ALLEGATO D****ATTIVITA' DI ANIMAZIONE e INFORMAZIONE**

Le misure di accompagnamento sostengono le iniziative previste nei servizi diretti. Contribuiscono agli obiettivi generali del programma attraverso attività di sensibilizzazione, di informazione e di diffusione. In queste attività il Consorzio 21 assume un ruolo di coordinamento e di tutorship che vedono il diretto coinvolgimento delle imprese e dei fornitori.

Gli interventi associati alle misure di accompagnamento si svolgono preliminarmente all'erogazione del servizio diretto in azienda, e consisteranno in:

- **Animazione (rivolta a imprese e consulenti coinvolti nel progetto) sull'utilizzo delle misure di sostegno per l'adeguamento delle imprese al nuovo sistema di accesso al credito previsto dall'accordo di Basilea 2**
- **Seminari informativi finalizzati a fornire agli operatori gli opportuni orientamenti riguardanti le finalità dell'accordo di Basilea 2 e dei suoi requisiti essenziali, l'impatto e gli effetti sulle imprese, gli strumenti di autodiagnosi e la loro applicazione.**

Tutte le attività afferenti alle misure di accompagnamento sono effettuate direttamente dal Consorzio Ventuno in collaborazione con i principali Consorzi Fidi e Istituti di credito presenti sul territorio regionale.

(da riportare su carta intestata del richiedente e firmare in ogni pagina)

**ALLEGATO F**

**DOMANDA PER LA CONCESSIONE DELLE AGEVOLAZIONI  
PROGRAMMA INTEGRATO DI SERVIZI**

**"Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2"**

(formulata sotto forma di dichiarazione sostitutiva dell'atto di  
notorietà in base all'art. 47 del DPR n. 445 del 28/12/2000)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ Nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_ residente a \_\_\_\_\_ prov \_\_\_\_\_  
Via \_\_\_\_\_ cap \_\_\_\_\_ Tel \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Fax \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_  
in qualità di legale rappresentante (specificare) \_\_\_\_\_  
dell'impresa \_\_\_\_\_ con sede legale a \_\_\_\_\_  
Via \_\_\_\_\_ Tel \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_  
essendo a conoscenza delle conseguenze di legge, anche penali, in caso di difformità dal vero, il sottoscritto

**DICHIARA**

le seguenti informazioni sull'azienda richiedente:

Natura giuridica \_\_\_\_\_ Capitale sociale \_\_\_\_\_  
Cod. fiscale \_\_\_\_\_ P. IVA \_\_\_\_\_  
Attività svolta (specificare) \_\_\_\_\_  
sede legale \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
sede operativa \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
iscritta alla CCIAA di \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
Cod. ISTAT delle attività svolte \_\_\_\_\_  
iscritta all'ufficio INPS di \_\_\_\_\_ settore \_\_\_\_\_

**DICHIARA**

- di essere a conoscenza delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la prestazione dei servizi reali";
- che le informazioni contenute nella presente domanda e la documentazione allegata corrispondono alla situazione di fatto allo stato attuale della mia organizzazione;
- che l'impresa è in ancora in possesso dei requisiti richiesti dal Regolamento di attuazione, così come dichiarati nella "Domanda di accesso ai servizi" e che sussistono tutte le condizioni per la concessione delle agevolazioni previste dalle stesse;
- che la suddetta impresa ha acquisito e accettato il servizio prestato dall'impresa fornitrice e che il servizio si è concluso ed è stato eseguito a regola d'arte;
- di non aver ottenuto nel triennio precedente la data di presentazione della sopra indicata domanda regimi di aiuto riconducibili sotto la categoria "de minimis" come individuata dalla Comunicazione della Commissione n. 96/C68/06 e nel regolamento (CE) della stessa Commissione del 12-01-01, n. 69/01 e che la concessione delle agevolazioni richieste sono in ogni caso compatibili con i limiti e le prescrizioni previsti dalla normativa comunitaria *de minimis*.

DATA

FIRMA DEL DICHIARANTE

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### **SI IMPEGNA**

- ad esibire, oltre alla documentazione prevista, ogni altra eventuale documentazione che il Consorzio Ventuno dovesse ritenere necessaria per l'espletamento dell'istruttoria e si dichiara disposto a consentire i monitoraggi tecnici e amministrativi ritenuti necessari sia in sede di istruttoria che dopo la concessione dei servizi richiesti;
- ad indicare e a fare menzione, in tutte le occasioni pubbliche e private in cui sia possibile, nonché in tutte le pubblicazioni promozionali e informative realizzate, che il servizio è fornito con il supporto del Consorzio Ventuno e della Regione Sardegna.

### **DICHIARA**

- di essere a conoscenza e pienamente consapevole che solo la formale deliberazione da parte del competente organo amministrativo del Consorzio Ventuno, successiva alla positiva verifica del/i servizio/i, farà sorgere il diritto a conseguire l'adempimento delle obbligazioni conseguenti alle disposizioni che regolano il Regolamento di attuazione e che, pertanto, nulla sarà dovuto in caso di verifica negativa o di negativa delibera.

### **CHIEDE**

che codesto Consorzio deliberi la concessione delle agevolazioni per il servizio richiesto, così come previsto dal Regolamento del Programma Integrato di Servizi "Misure di adeguamento al nuovo sistema di accesso al credito previsto da Basilea 2"

### **ALLEGA**

la seguente documentazione riguardante l'impresa richiedente:

- report finale del servizio ricevuto
- copia delle fatture e dimostrazione dell'avvenuta pagamento del fornitore del servizio;
- altra documentazione necessaria (indicare quale)

DATA

FIRMA DEL DICHIARANTE

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**N.B.** Si fa presente che ai sensi dell'art.3, comma 11 della Legge Bassanini e successivi provvedimenti si potrà provvedere all'autenticazione di tale dichiarazione in presenza di un dipendente autorizzato del Soggetto Gestore ovvero si potrà presentare tale dichiarazione firmata dal dichiarante unitamente ad una fotocopia (non autenticata) di un suo documento di identità in corso di validità.